**Учет операций по страхованию от несчастных случаев на производстве**

В соответствии с подпунктом 17 пункта 2 статьи 17 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ страхователь обязан вести учет начисления и перечисления страховых взносов и производимых им страховых выплат, обеспечивать сохранность имеющихся у него документов, являющихся основанием для обеспечения по страхованию.

Для обобщения информации о расчетах по отчислениям на государственное социальное страхование, в том числе на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года №94н, применяется счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" субсчет 69-1 "Расчеты по социальному страхованию".

По кредиту счета 69, субсчет 69-1 в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат на производство и реализацию отражаются суммы начисленных и причитающихся к уплате взносов, а также суммы пеней, начисленных территориальным отделением ФСС РФ за несвоевременную уплату взносов, в корреспонденции с дебетом счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 91-2 "Прочие расходы". Суммы, перечисленные в уплату начисленных сумм взносов и пеней, отражаются по дебету счета 69 субсчет 69-1 в корреспонденции с кредитом счета 51 "Расчетные счета". Суммы пособий по временной нетрудоспособности, единовременных и ежемесячных выплат, выплачиваемые за счет отчислений на государственное социальное страхование работнику в возмещение причиненного вреда, отражаются по дебету счета 69 субсчет 69-1 в корреспонденции с кредитом счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

В целях налогообложения прибыли взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний согласно подпункту 45 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ) включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией.

Сумма пособия по временной нетрудоспособности подлежит обложению налогом на доходы физических лиц на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 208 НК РФ, пункта 1 статьи 217 НК РФ. В соответствии со статьей 224 НК РФ налогообложение производится по ставке 13 %. Начисление налога на доходы физических лиц отражается по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

Сумма пособия по временной нетрудоспособности согласно подпунктам 1 и 2 пункта 1 статьи 238 НК РФ не является объектом налогообложения единым социальным налогом.

В соответствии с пунктом 3 статьи 217 НК РФ суммы страховых выплат работнику в возмещение вреда, причиненного вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц. В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 238 НК РФ суммы страховых выплат не облагаются и единым социальным налогом.

В случае нарушения страхователем сроков уплаты причитающихся пострадавшему страховых выплат, разделом 11 Приказа ФСС РФ от 13 января 2000 года № 6 "О переходе на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний", установлена ответственность страхователя (организации) в виде пени в размере 0,5 % от назначенной пострадавшему суммы страховой выплаты за каждый день просрочки. За нарушение срока единовременной страховой выплаты пострадавшему пеня начисляется со следующего дня по истечении месяца со дня назначения единовременной страховой выплаты. Расчет и начисление пени организация обязана производить самостоятельно. Суммы начисленной пени в счет уплаты страховых взносов не засчитываются. Выплата сумм пени, начисленной за нарушение сроков страховых выплат, производится пострадавшему или лицам, имеющим право на получение страхового возмещения, в том же порядке, что и страховые выплаты.

Сумма пени за задержку страховой выплаты не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц и ЕСН на том же основании, что и сумма страховой выплаты. Сумма начисленных пеней за задержку единовременной страховой выплаты в бухгалтерском учете включается в состав внереализационных расходов и отражается по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 91-2 "Прочие расходы" в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов с работником по компенсационным выплатам, в данном случае с кредитом счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

В целях исчисления налогооблагаемой прибыли пени за задержку единовременной страховой выплаты не учитываются на основании пункта 49 статьи 270 НК РФ, так как эти расходы не являются экономически оправданными.

Оплата отпуска на период санаторно-курортного лечения и проезда к месту лечения и обратно на основании пункта 3 Порядка оплаты дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию лиц, пострадавших в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 28 апреля 2001 года №332 "Об утверждении порядка оплаты дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию лиц, пострадавших в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний", осуществляется страхователем за счет начисленных страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по правилам, установленным для оплаты ежегодного отпуска.

Начисленная сумма оплаты проезда пострадавшего работника к месту лечения и обратно отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" субсчет 69-1 "Расчеты по социальному страхованию" в корреспонденции с кредитом счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". Счет 73 Инструкцией по применению Плана счетов предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

Сумма отпускных за период санаторно-курортного лечения, а также стоимость проезда пострадавшего в результате несчастного случая на производстве работника к месту лечения и обратно не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц и единым социальным налогом, как установленные законодательством Российской Федерации компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья. Данное положение установлено пунктом 3 статьи 217 НК РФ, подпунктом 2 пункта 1 статьи 238 НК РФ. Указанные компенсации не облагаются страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование (страховыми взносами), так как согласно пункту 2 статьи 10 Федерального закона от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по ЕСН, установленные главой 24 НК РФ.

В соответствии со статьей 150 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) здоровье есть принадлежащее гражданину от рождения нематериальное благо, которое защищается в соответствии с ГК РФ и другими законами.

В случае причинения гражданину морального вреда действиями, посягающими на нематериальные блага, согласно статье 151 ГК РФ суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда:

"Если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда. При определении размеров компенсации морального вреда суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства. Суд должен также учитывать степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями лица, которому причинен вред".

Физическая боль, связанная с увечьем или иным повреждением здоровья, является моральным вредом согласно Постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 20 декабря 1994 года №10 "Некоторые вопросы применения законодательства о компенсации морального вреда". Возмещение морального вреда, причиненного застрахованному лицу, в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием, на основании пункта 3 статьи 8 Закона от 24 июля 1998 года №125-ФЗ осуществляется причинителем вреда. Размер компенсации морального вреда определяется судом и зависит от характера и объема причиненных истцу нравственных или физических страданий, степени вины ответчика и иных обстоятельств.

Расходы по возмещению морального вреда в сумме, присужденной судом, на основании Приказа Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года №33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99", признаются внереализационными расходами. Для учета внереализационных расходов предназначен счет 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 91-2 "Прочие расходы".

Расходы по выплате компенсации морального вреда признаются на дату вступления в силу решения суда. Расчеты с работником по возмещению морального вреда отражаются на счете 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям".

Суммы компенсации физическому лицу морального вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, выплачиваемые по решению суда, относятся к компенсационным выплатам, установленным действующим законодательством Российской Федерации, и не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц согласно подпункту 3 статьи 217 НК РФ.

Сумма компенсации морального вреда не подлежит обложению единым социальным налогом, поскольку она не является выплатой по трудовому или гражданско-правовому договору, то есть не отвечает условиям пункта 1 статьи 236 НК РФ.

Для целей налогообложения прибыли суммы, направленные на возмещение причиненного ущерба, согласно подпункту 14 пункта 1 статьи 265 НК РФ являются внереализационными расходами и на основании пункта 1 статьи 252 НК РФ уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

**Пример.**

В октябре месяце в организации, осуществляющей общестроительные работы, произошел несчастный случай, в результате которого был причинен ущерб здоровью работника. Учреждение медико-социальной экспертизы установило потери трудоспособности в размере 20%. За счет средств фонда социального страхования работнику выплачены пособие по временной нетрудоспособности в сумме 4600 рублей, а также единовременная страховая выплата в сумме 5 400 рублей (единовременная страховая выплата произведена на 16 дней позже установленного срока).

По окончании лечения пострадавшего учреждение медико-социальной экспертизы установило, что он нуждается в санаторно-курортном лечении в специализированном санатории. Фонд социального страхования в ноябре этого года предоставил работнику путевку в специализированный санаторий на 21 день с оплатой проезда в обе стороны. Организация предоставила работнику дополнительный оплачиваемый отпуск на время лечения в санатории. Сумма начисленных отпускных составила 5214 рублей, стоимость проезда к месту лечения и обратно - 2036 рублей.

Сумма страховых взносов, начисленных организацией в ФСС РФ в октябре, составила 5345 рублей, в ноябре - 5827 рублей, кроме того, в октябре, за несвоевременную уплату взносов в предыдущем периоде, организации начислены пени в размере 250 рублей.

Работник обратился в суд с иском о возмещении организацией морального вреда. Сумма компенсации определена судом в размере 8000 рублей.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 20 | 69-1 | 5345 | Начислены взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве за октябрь |
| 99 | 69-1 | 250 | Отражена сумма пеней за несвоевременную уплату страховых взносов |
|  |  |  | На дату назначения выплат обеспечения по страхованию |
| 69-1 | 70 | 4600 | Начислено пособие по временной нетрудоспособности |
| 70 | 68 | 598 | Удержан налог на доходы физических лиц с суммы пособия по временной нетрудоспособности (4600 х 13%) |
| 69-1 | 70 | 5400 | Начислена единовременная страховая выплата по страховому случаю |
| 70 | 50 | 10 000 | Произведены выплаты, причитающиеся пострадавшему |
| 51 | 69-1 | 4405 | Получены от страховщика денежные средства в возмещение произведенных выплат пострадавшему (5345 + 250 - 4600 - 5400) |
|  |  |  | Бухгалтерские записи в ноябре |
| 69-1 | 70 | 5214 | Начислена сумма отпускных работнику, пострадавшему в результате несчастного случая, за период нахождения на санаторно-курортном излечении в специализированном санатории |
| 70 | 70 | 5214 | Выдана из кассы сумма отпускных |
| 69-1 | 73 | 2036 | Отражена стоимость проезда до места санаторно-курортного лечения и обратно, компенсируемая работнику |
| 73 | 50 | 2036 | Выдана работнику сумма компенсации проезда |
|  |  |  | После вступления в силу решения суда о возмещении морального вреда пострадавшему |
| 91-2 | 73 | 8000 | Отражена в составе внереализационных расходов сумма компенсации морального вреда |
| 73 | 50 | 8000 | Сумма компенсации морального вреда выплачена работнику |
| 91-2 | 70 | 432 | Начислены пени за несвоевременную выплату единовременной страховой выплаты (5400 х 0,5% х 16) |
| 70 | 50 | 432 | Выплачены пени пострадавшему за несвоевременную выплату единовременной страховой суммы |

**Окончание примера.**